

## Balanced Fund

### KERNGEGEVENS VERZEKERINGSFONDS

Naam fonds	Balanced Fund
Oprichtingsdatum	01/11/1997
ISIN	BE0389440828
Referentiemunt	EUR
Beheerder	P&V Group
Netto inventariswaarde	3,00
profiel type	Neutraal
Beheerskost	0,90%

### KERNGEGEVENS ONDERLIGGEND FONDS

Naam fonds	DPAM B Balanced Strategy B
Oprichtingsdatum	02/11/2011
ISIN	BE6227494943
Referentiemunt	EUR
Beheerder	Degroof Petercam
SFDR	Article 8
Volatiliteit	8,94%
(max) Management fee	1,20%

### RISICO KLASSE



De risico- en opbrengst indicator wordt berekend volgens de PRIIPS methodologie op basis van waardeveranderingen die de afgelopen vijf jaar werden opgetekend (of op basis van gegevens van het onderliggende fonds als het fonds minder dan vijf jaar bestaat).

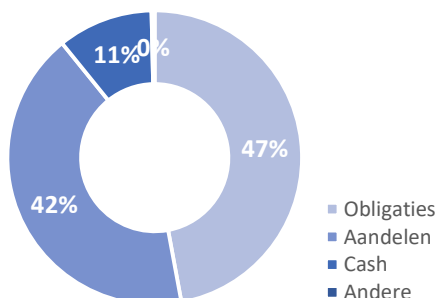
### MORNINGSTAR DUURZAAMHEIDSRATING



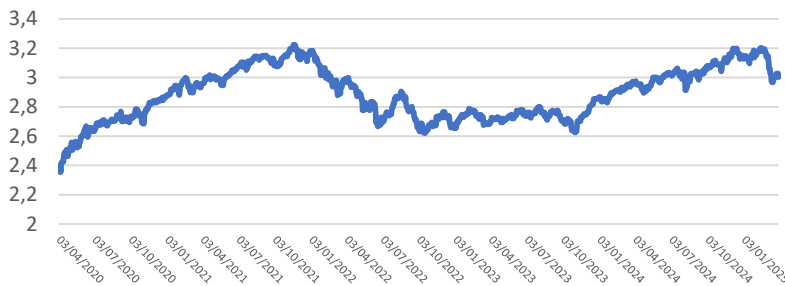
### MORNINGSTAR OVERALL RATING



### SAMENSTELLING



### KOERS





### RENDEMENTEN

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar
-4,28%	1,26%	0,11%	4,67%	2,04%
	2024	2023	2022	2021
	9,69%	7,77%	-16,42%	10,31%

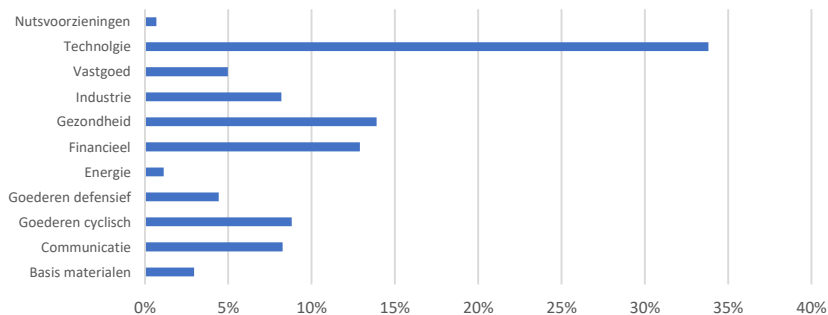
### Geografische spreiding aandelen

 Europa	20,73%
 Noord Amerika	65,18%
 Azië	13,56%

### Obligatie gedeelte

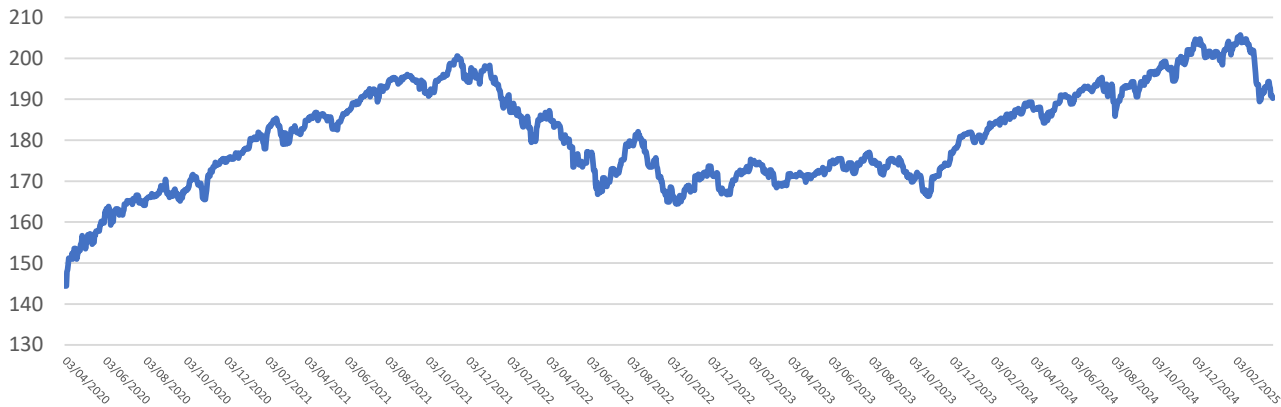
 Bedrijven	29,47%
 Overheden	46,91%

### Sector spreiding aandelen



### TOP 10

DPAM B Bonds Eur P Cap	11,42%
DPAM L Equities US Sustainable P EUR Acc	10,09%
DPAM B Equities World Sust P Cap	9,89%
DPAM L Bonds EUR Quality Sustainable P	7,73%
T. Rowe Price US Lg Cap Gr Eq I USD	6,04%
DPAM L Bonds Climate Trends Sust P	5,55%
DPAM B Eqs NewGems Sust P Cap	5,44%
DPAM L Bonds EUR Corporate High Yield P	4,98%
DPAM B Eqs US ESG Leaders Idx P	4,72%
DPAM L Bonds Emerging Markets Sust P EUR	3,70%

**KOERS onderliggende fonds DPAM B Balanced Strategy B in de laatste 5 jaar**

**RENDEMENTEN (onderliggende fonds)**

YTD	1 Jaar	3 Jaar	5 Jaar	10 Jaar	2024	2023	2022	2021
-4,75%	0,83%	1,01%	5,44%	3,13%	10,14%	9,05%	-15,62%	11,06%

**BELEGGINGSBELEID (verzekeringsfonds)**

Het Balanced Fund - ISIN-code: BE0389440828 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3. Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds DPAM Horizon B Balanced Strategy B (BE6227494943), beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

Dit fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenbeleggingsfondsen. Het onderliggende fonds kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief). Het fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn netto-actief.

De nettowaarde van het intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de onderliggende activa waaruit het is samengesteld, na aftrek van beheerskosten. De eenheidswaarde is gelijk aan de nettowaarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds op dat ogenblik bestaat.

**BELANGRIJKE INFORMATIE**

Het financiële risico van de beleggingsfondsen wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Vivium biedt geen enkele resultaatsverbintenis ten aanzien van het rendement. Deze fiche is louter informatief en maakt geen deel uit van het verzekeringscontract. Vivium treedt louter op in hoedanigheid van distributeur (van het beleggingsfonds van de verzekeraar) en geeft geen beleggingsadvies of aanbieding tot aan- of verkoop.

De rendementcijfers en de grafiek van de NIW houden rekening met de beheerskosten en andere kosten van het beleggingsfonds, maar niet met de in- en uitstapvergoeding en taksen van het verzekeringsproduct. De rendementcijfers en de grafiek van de NIW zijn gebaseerd op in het verleden behaalde resultaten en bieden geen garantie voor de toekomst.



Voor meer informatie met betrekking tot het beleggingsfonds verwijzen wij naar het beheersreglement dat gratis op eenvoudig verzoek te bekomen is bij Vivium.

In geval van klachten kan u zich wenden tot de dienst Klachtenmanagement van Vivium, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be of de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, www.ombudsman.as. Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.